

六、經理國庫

本行經理國庫及中央政府債券業務，包括辦理國庫收付、稅款代收、收受中央政府機關存款與國庫保管品等業務，以及中央政府公債（簡稱中央公債）與國庫券之發行、登錄轉帳及還本付息等業務。本行同時亦督導管理相關委辦機構，確保庫款安全，有利於政府籌資及債券市場運作順暢。

（一）國庫收付

1. 國庫業務代庫（稅）機構之設置

經理國庫係透過本行國庫局及委託其他金融機構辦理。本行除受財政部委託代理國庫總庫外，並委託 14 家金融機構及其所屬合計 366 處國庫經辦行（包括美國紐約、洛杉磯與法國巴黎等 3 處海外經辦行），辦理各地國庫事務；另委託各金融機構代收國稅，共設置 4,744 處國稅款經收處。代庫（稅）機構設置遍布全國各地，亦包含國外主要業務地區，為中央政府各機關及民眾提供便捷之服務。

2. 國庫款收付

111 年經理國庫收付，本行共經收庫款 4 兆 6,368 億元，較上年增加 4,389 億元或 10.46%；經付庫款 4 兆 5,604 億元，較上年增加 3,769 億元或 9.01%。國庫存款年底餘額為 1,441 億元，較上年底增加 764 億元或 112.85%；全年日平均餘額為 1,687 億元，較

上年增加 400 億元或 31.08%。

3. 控管代庫（稅）機構之信用風險

為有效控管代庫（稅）機構之信用風險，對於未達規定財務標準之代庫（稅）機構，要求其提供擔保品及設定最高限額質權予本行，並按月評估擔保品額度，使風險能足額擔保。未依規定提供擔保品或違失情節嚴重者，則終止委託，以確保庫款安全。截至 111 年底，共計 6 家代庫（稅）機構提供擔保品 229 億元予本行。

4. 精進視導國庫業務；檢修國庫業務手冊並將全文電子化置於本行網站

111 年首次依「視導國庫業務精進方案」辦理視導代庫機構國庫業務，將全體國庫經辦行依風險分組，分採書面及實地查核方式共查核 50 處國庫經辦行，查核結果分別函請財政部參處及各代庫機構加強注意辦理。檢修國庫業務手冊並將全文電子化置於本行網站，且增益查詢檢索功能，俾利國庫業務經辦人員即時查參。

5. 實施國庫借還款作業全面電子化

為加速庫款收付效率及降低作業風險，本行與財政部國庫署共同規劃推動，完成國庫及機關專戶存款戶之借還款作業全面電子化，自 111 年 7 月 1 日起，已透過國庫收支連線作業系統介接同業資金調撥清算作業系統，連線辦理國庫借還款項之收付，取代實體支票簽發與遞送，簡化人工作業及節省處理時間，提升國庫資金調度效能。

(二) 中央政府機關存款之收管

111 年底本行收受中央政府機關專戶存款餘額為 1,989 億元，較去年底增加 147 億元或 7.98%；全體代庫機構收受國庫機關專戶存款餘額為 7,634 億元，較去年底增加 1,059 億元或 16.11%。

(三) 國庫財物保管

111 年底本行受中央政府各機關委託保管之財物，包括有價證券面額計新台幣 1 兆 1,823 億元（含送存集保之中央政府機關自有股票，面額新台幣 1 兆 1,747 億元），以及其他財產契據等原封保管品計 1,838 件，提供中央政府機關安全便捷之財物保管服務。

(四) 中央政府債券之經理

1. 中央政府公債之經理

本行經理中央政府公債（簡稱中央公債），其發售係透過委託 56 家中央公債交易商（包括銀行業 23 家、證券公司 18 家、票券金融公司 8 家、保險業 6 家及中華郵政公司）公開標售。111 年發行登錄公債（即無實體公債¹⁶）共 19 期，金額合計 5,201 億元，較上年減少 969 億元或 15.71%；各期最高得標利率介於 0.600% 至 2.400% 之間。發行額以 10 年期最多，共 1,980 億元，其次為 5 年期 1,600 億元，分別占全年發行額之 38.07% 及 30.76%。年底中央公債未償餘額為 5 兆 7,995 億元，較去年底增加

111 年中央公債標售概況

單位：新台幣億元；%

期別	年期	發行日	到期日	發行額	票面利率(%)	最低得標利率(%)	最高得標利率(%)	加權平均利率(%)
111 乙 1	10	111.01.10	121.01.10	180	0.750	0.700	0.790	0.761
111 甲 1	20	111.01.18	131.01.18	350	1.000	0.900	1.070	1.033
111 甲 2	10	111.02.18	121.02.18	300	0.625	0.500	0.714	0.691
111 甲 3	5	111.02.24	116.02.24	300	0.500	0.500	0.600	0.579
111 甲 4	20	111.03.04	131.03.04	300	0.875	0.900	0.990	0.956
111 乙 2	2	111.03.31	113.03.31	164	0.750	0.680	0.850	0.802
※111 甲 3	5	111.04.13	116.02.24	250	0.500	0.850	1.019	0.982
※111 甲 2	10	111.04.20	121.02.18	300	0.625	0.900	1.300	1.196
111 甲 5	30	111.05.20	141.05.20	250	2.000	1.650	2.000	1.885
111 甲 6	5	111.06.23	116.06.23	250	1.000	0.800	1.080	0.987
111 甲 7	10	111.06.30	121.06.30	300	1.250	1.030	1.290	1.181
※111 甲 6	5	111.07.15	116.06.23	300	1.000	0.900	1.095	1.060
※111 甲 7	10	111.08.15	121.06.30	300	1.250	1.000	1.192	1.152
111 甲 8	5	111.09.23	116.09.23	250	1.250	1.150	1.280	1.242
111 甲 9	20	111.09.30	131.09.30	257	1.875	1.449	1.880	1.670
111 甲 10	10	111.10.17	121.10.17	300	1.750	1.499	1.780	1.700
※10 甲 11	30	111.11.11	141.11.11	300	2.375	2.000	2.400	2.192
※111 甲 8	5	111.11.18	116.09.23	250	1.250	1.300	1.497	1.458
※111 甲 10	10	111.12.12	121.10.17	300	1.750	1.000	1.300	1.287
合計				5,201				

註：※ 為增額公債。
資料來源：本行國庫局。

¹⁶ 無實體公債於 86 年 9 月首次發行。

1,250 億元或 2.20%。

中央公債之還本付息係透過中央登錄債券系統（現有 19 家清算銀行，共設置 1,678 處經辦行參與營運），於本息開付時，自動撥付至清算銀行，再由其轉存公債持有人存款帳戶。111 年本行經付中央公債本金共計 3,950 億元，經付利息共計 802 億元。

2. 國庫券之經理

本行經理國庫券發售，公開接受銀行、保險業、證券商、票券金融公司及中華郵政公司等金融機構參加投標。111 年發行登錄國庫券（即無實體國庫券¹⁷）共 7 期，金額合計 2,300 億元，較上年減少 900 億元或 28.13%；各期最高得標貼現率介於 0.273% 至 1.150% 之間。發行額以 91 天期之 1,350 億元最多，其次為 273 天期之 350 億元，分別占全年發行額之 58.70% 及 15.22%。年底國庫券未償

餘額為 300 億元，較去年底減少 850 億元或 73.91%。

登錄國庫券到期還本業務，亦透過中央登錄債券系統辦理，111 年經付到期國庫券本息合計 3,150 億元。

（五）中央政府債券委辦機構之督導管理

為強化中央登錄債券清算銀行之督導管理，本行會同財政部每年查核清算銀行辦理中央登錄債券業務情形，以提升債券業務品質。111 年配合防疫需要，本行與財政部於 8 至 9 月間就 6 家清算銀行辦理書面審查。

為落實中央公債交易商之管理，確保公債順利標售，本行每年辦理中央公債交易商評鑑，並發函表揚公債業務績效前 5 名之交易商。

111 年國庫券標售概況

單位：新台幣億元；%

期別	天期	發行日	到期日	發行額	最低得標貼現率(%)	最高得標貼現率(%)	加權平均貼現率(%)
財 111-1	273	111.01.13	111.10.13	350	0.260	0.348	0.328
財 111-2	91	111.01.21	111.04.22	350	0.200	0.330	0.303
財 111-3	182	111.02.11	111.08.12	300	0.278	0.320	0.301
財 111-4	91	111.03.10	111.06.09	350	0.100	0.273	0.236
財 111-5	91	111.04.01	111.07.01	300	0.338	0.430	0.372
財 111-6	91	111.06.01	111.08.31	350	0.497	0.790	0.650
財 111-7	364	111.12.29	112.12.28	300	0.924	1.150	1.081
合計				2,300			

資料來源：本行國庫局。

¹⁷ 無實體國庫券於 90 年 10 月首次發行。